



Ceník služeb

Fiduciam consilio s.r.o.

platný od 1. 2. 2025

SERVISNÍ SLUŽBY

Majetky do 1.500.000 Kč

Pro klienty s majetkem v aktivní správě **do** 1.500.000 Kč (zainvestované prostředky ve správě poradce):

- 12.000 Kč / ročně.

Cena za služby je hrazena v roční platbě, vždy tedy 1x za 12 měsíců k datu výročí spolupráce.

Majetky nad 1.500.000 Kč

Pro klienty s majetkem v aktivní správě **nad** 1.500.000 Kč (zainvestované prostředky v mandátu firmy):

1.500.000 Kč – 4.999.999 Kč,

- 1 % p. a. z majetku pod správou

5.000.000 Kč – 14.999.999 Kč,

- 0,8 % p. a. z majetku pod správou nebo 0,65 % p. a. + 10 % HWM fee

15.000.000 Kč - 29.999.999 Kč,

- 0,65 % p. a. z majetku pod správou nebo 0,5 % p. a. + 10 % HWM fee

30.000.000 Kč - 49.999.999 Kč,

- 0,55 % p. a. z majetku pod správou nebo 0,4 % p. a. + 10 % HWM fee

50.000.000 Kč - 99.999.999 Kč,

- 0,45 % p. a. z majetku pod správou nebo 0,3 % p. a. + 10 % HWM fee

100.000.000 Kč a více Kč.

- 0,35 % p. a. z majetku pod správou nebo 0,2 % p. a. + 10 % HWM fee

Poplatek z objemu majetku v poradenském mandátu je standardně placen čtvrtletně, vždy po uplynutí daného kalendářního čtvrtletí. Více o metodice výpočtu najdete v dokumentu „Informace o nákladech a výpočtu odměn.“

U investic nejsou nikdy účtovány vstupní a jakékoliv jiné poplatky či pobídky.

ÚVODNÍ NÁKLADY - FINANČNÍ PLÁN

- 25.000 Kč až 60.000 Kč, dle náročnosti, upřesněno v nabídce.

Jedná se zpravidla o 5 setkání a finanční plán je rozdělen do 3 fází:

- 1. Přípravná fáze:** vytvoříme checklist, jaké všechny dokumenty & data od Vás potřebujeme doplnit. To následně na 1. prvním meeting vše projdeme spolu více do detailu, ať je prostor si říct kontext.
- 2. Tvorba finančního plánu:** zde na cca 4 setkáních projdeme jednotlivá témata & součásti finančního plánu. Diskutujeme, přemýšlíme, prezentujeme naše výstupy. Setkání jsou 1x týdně a je v průběhu dost času i na případné hlubší úvahy.
- 3. Realizační fáze:** během přípravy finančního plánu tvoříme checklist všeho, co je potřeba následně zrealizovat. To během měsíce po dokončení finančního plánu postupně realizujeme, odvíjí se od povahy úkolů a jejich množství.

Základní kostra finančního plánu je sepsána níže, nicméně v praxi je velmi individuální. Při tvorbě dáváme prostor diskusi a vysvětlování myšlenek & rozhodnutí. Prakticky jedno celé setkání je např. zaměřeno na diskusi o cílech - investičních, majetkových, osobních či byznysových - které sepisuje formou "mind map".

Zpravidla jsou setkání poskládaná následovně:

- 1. Detailní sběr informací (data)**
 - Dáme dohromady veškeré podstatné informace a data.
- 2. Rozbor cashflow & hospodaření**
 - Dáme dohromady veškeré podstatné informace a data.
 - Znalost základní struktury osobního rozpočtu, nastavení členění,
 - definování volného cashflow = vyspecifikujeme si částku, se kterou můžeme dále nakládat v rámci pravidelných investic, případně na kterou se potřebujeme dostat,
 - nastavení minimálních rezerv = nastavíme optimální výši rezerv.
- **Přehled majetku, jeho ocenění a třídění**
 - Od toho se odrážíme k případným podstatnějším změnám či i menším úpravám (např. doporučení na změny nájemného aj.).
- **Daňová problematika**
- **Informace k aktuálním produktům**
- **Krizový plán**
 - Soupisy majetků, závazků, záruk, instrukcí, přístupových hesel apod.
- **Řešení dědictví**
 - Aktuální schéma, návrh nového dědického schématu včetně propočtů a realizace.

- **Analýza rizik, pojistný plán**

- Výpočty pojistných částek na základě rozboru vlastní ekonomiky, cenotvorba, pojistné podmínky, výběr pojistitele,
- identifikace pojistitelných rizik a návrh jejich řešení (odpovědnosti občana, majetkové škody, technické škody apod.) a vyřešíme, které dokážeme a chceme kryt sami, a které již musíme řešit pojišťovnou,
- identifikace nepojistitelných rizik a návrh jejich řešení (úvěrové zatížení a úroková rizika, byznysová / podnikatelská rizika, likviditní rizika, rizika plynoucí z držby movitých a nemovitých majetků, rizika plynoucí z investic aj.).

- **Vyžádání IOLDP**

- Jeho kontrola, doplnění a záloha dokumentů.

3. Stanovení cílů, priorit

- Diskuze nad cíli investičními, majetkovými, osobními, byznysovými aj. Řešíme jak cíle strategické, tak i cíle menší.
- Postupný brainstorming a tvoření myšlenkové mapy.

4. Realizace cílů & stanovení majetkové strategie

- Určení realizovatelnosti cílů a možných scénářů.
- Určení alokace volného kapitálu či doporučení na případnou realokaci majetku.
- Tvorba nemovitostní strategie.
- Tvorba a alokace majetku do jednotlivých pilířů, stanovení majetkové strategie (čtyřúrovňové majetky).

5. Koncept investičního portfolia, strategická alokace

- Jaké investiční nástroje držet, jejich rozložení v portfoliu a význam ve vztahu k cílům = projdeme koncepty investičních portfolií a následně i jejich přesné složení.
- Projdeme doporučení na případné úpravy stávajících portfolií včetně případné časové osy realizace.
- Zvolíme vhodné investiční platformy.

My jsme vždy mozkiem celého plánu, koordinátorem, autorem. Máme na starost kreativitu - tedy vše vymyslet, tak pak i exekutivu - vše odřídit a zrealizovat. Po našem boku na plánu a realizaci pracují další kompetentní lidé - z realit, daní, práva, notáři, odhadci aj. profese.

Právní, daňové, notářské a jiné služby jsou placené nad rámec plánu. Poradce vždy vícenáklady vyčíslí a probíhají po schválení ze strany klienta.

Zvlášť jsou hrazené i služby spojené s pořízením nemovitosti či její správou.

HODINOVÁ SAZBA

Jednorázová nezávislá konzultace:

- pošlete nám podklady k Vašemu dotazu
- připravíme k danému dotazu naše stanovisko
- společně probereme možná řešení
- předáme Vám náš pohled a know-how
- pomůžeme Vám se lépe rozhodnout

Cena: 4.000 Kč včetně DPH

Obsahuje: 1 h přípravy na schůzku, 1 h schůzka

Hodinová sazba pro ostatní úkony (projektové zadání, vícepráce, školení aj.):
2.000 Kč/hod. včetně DPH.